صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح

هذه هي النسخة المعدلة من مستندات صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي التي تعكس التغييرات التالية:

- تحديث أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية

وذلك حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢١م.

المحتويات: الشروط والأحكام، مذكرة المعلومـات، ملخص المعلومات

السعودي الفرنسي كابيتال
Saudi Fransi Capital

سلام بن زكي الخنيزي
الرئيس التنفيذي

نواف بن زبن العتيبي
رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية

الشروط والأحكام

صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح

- إن شروط وأحكام صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات و المستندات الأخرى لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي بدقة وعناية قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية وذلك لبيان الآتي:
  أ. مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق لتحقيق الأهداف الاستثمارية
  ب. مدى قابلية المستثمر المحتمل تحمل أي من المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق.
  وعلى ما سبق يتحمل المستثمر المسؤولية الكاملة نتيجة قراره الاستثماري بشأن الصندوق.
- بتوقيع هذه الشروط والأحكام يقر مالك الوحدات بأنه قد قبلها عند اشتراكه في أي وحدة من وحدات صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
- صدرت شروط و أحكام الصندوق بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٠٧ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ١٩٨٦م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢١م.
- تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في وحدات الصندوق بتاريخ ٠٨ صفر ١٤٣٠ هـ الموافق ٠٣ فبراير ٢٠٠٩م.

السعودي الفرنسي كابيتال
Saudi Fransi Capital

نشرة الصندوق

عملة الصندوق	:	الدولار الأمريكي.
درجة المخاطرة للصندوق	:	مخاطر منخفضة.
نوع الصندوق	:	صندوق استثماري مفتوح.
مؤشر السوق الاسترشادي	:	*1 Week LIBOR rate
الأهداف الاستثمارية للصندوق	:	يهدف صندوق أسواق النقد بالدولار الأمريكي إلى توفير السيولة والمحافظة على رأس المال.
توزيعات نقدية	:	لا ينطبق.
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	1,000 دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	500 دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاسترداد	:	500 دولار أمريكي.
أيام تعامل الصندوق	:	كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية .
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك والاسترداد لكل يوم تعامل	:	قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة.
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	:	يوم العمل اللاحق لكل يوم تعامل.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	:	خلال أربعة أيام عمل في المملكة العربية السعودية من يوم التعامل .
رسوم الاشتراك	:	لا يوجد.
رسوم الإدارة	:	0.50% في السنة كحد أقصى من صافي أصول الصندوق. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	:	١ دولار أمريكي.

* المؤشر الاسترشادي هو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يقاس وفقا للمعلومات المنشورة على Bloomberg (صفحة BTMM).
عند الرجوع للمؤشر الاسترشادي لأي فترة زمنية نقوم باحتسابه عن طريق اخذ المتوسط اليومي لهذه الفترة.

دليل الصندوق

مدير الصندوق	:	شـركة السـعودي الفرنسـي كابيتال- سـجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧، ترخيص هيئة السـوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧). المركز الرئيسي: ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية. هاتف ٢٨٢٦٦٦٦ ١١ ٩٦٦+ الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa
أمين الحفظ	:	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية HSBC Saudi Arabia Limited الادارة العامة العليا – المروج7267 ص.ب. ٢٢٥٥ الرياض ١٢٢٨٣ المملكة العربية السعودية هاتف 5920 92000 966+ فاكس 2385 299 11 966+ الموقع الإلكتروني: www.HSBCSaudi.com البريد الالكتروني: SaudiArabia@HSBC.com
المحاسب القانوني	:	العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية طريق الأمير محمد بن عبد العزيز - الرياض ص.ب. ١١ الرياض ١٠٥٠٤ رقم الهاتف: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+ رقم الفاكس: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+ الموقع الالكتروني: www.crowe.com/sa

تعريفات

الصندوق	:	صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
مدير الصندوق	:	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسئولاً عن إدارة أصول صندوق الاستثمار.
أمين الحفظ	:	شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية.
عملة الصندوق	:	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناءً عليها.
المملكة	:	المملكة العربية السعودية.
الهيئة	:	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
لائحة صناديق الاستثمار	:	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
صندوق الاستثمار	:	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
المشترك/مالك الوحدات	:	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	:	الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	:	المؤشر الذي يقارن به أداء الصندوق وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه ٠,٢ %. ومؤشر الصندوق هو 1 Week LIBOR Rate
مجلس الإدارة	:	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
المدة	:	معدل عدد السنوات التي يقاس فيها مدى تأثر أسعار الأصول بتغيرات نسب الفائدة.
يوم العمل	:	يوم العمل الرسمي في المملكة العربية السعودية حين تكون الأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
أيام التعامل	:	يوم يتم فيه تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد الخاصة بوحدات صندوق الاستثمار.
أيام الإعلان	:	هي الأيام التي و يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
نقطة التقويم	:	النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة.
فترة القيد الأخيرة	:	الموعد النهائي لتقديم تعليمات اشتراك واسترداد وحدات الصندوق.
سعر الوحدة	:	قيمة وحدة الصندوق التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	:	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
رسوم إدارة الصندوق	:	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	:	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بالصندوق.
سندات الدين	:	أدوات الدين المصدرة من قبل الشركات، المؤسسات و الحكومات مقابل تمويل يتحصل عليه المصدر.

إتفاقيات إعادة الشراء	:	إتفاق ببيع أوراق مالية او أصول مثل السندات بسعر محدد، مع التعهد بشرائها من المشتري في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
إتفاقيات إعادة الشراء المعاكس	:	إتفاق بشراء أوراق مالية او أصول مثل السندات بسعر محدد، مع التعهد ببيعها على المشترى منه في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
ضريبة القيمة المضافة ونظامها	:	هي ضريبة القيمة المضافة المطبقة بموجب أحكام نظام ضريبة القيمة المضافة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/١١٣ بتاريخ ١٤٣٨/١١/٢هـ ولائحته التنفيذية.
عقود المشتقات	:	هي أداة مالية أو عقد تشتق قيمته من قيمة أصول حقيقية أو مالية أخرى (سندات وعملات أجنبية وسلع) وتكون لتلك العقود المالية مدة زمنية محددة بالإضافة إلى سعر وشروط معينة يتم تحديدها عند تحرير العقد بين البائع والمشتري ومن هذه العقود عقود المستقبلياتFutures (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد ويتم ادراجه في البورصة حيث تعمل كوسيط بين الطرفين)، عقود الخياراتOptions (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد مع إعطاء الحق لأحد الطرفين في بيع او شراء الأصل من الطرف الآخر بسعر متفق عليه مقدماً، ويتم ادراجه في البورصة)، العقود الآجلة Forwards (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد) ، المبادلات SWAP(هي عبارة عن اتفاقيات على تبادل مستقبلي للتدفقات النقدية أو لأصل معين يمتلكه أحد الطرفين مقابل تدفق أو أصل يمتلكه الطرف الآخر وفقاً لصيغة تم ترتيبها مسبقاً) وأي عقود مشتقات أخرى.

الشروط والأحكام

١. معلومات عامة:

أ. اسم مدير الصندوق، ورقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧).

ب. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي: ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية.
هاتف ٢٨٢٦٦٦٦ ١١ ٩٦٦+

ج. عنوان الموقع الالكتروني لمدير الصندوق وعنوان أي موقع الكتروني آخر ذي علاقة.

www.sfc.sa

د. اسم أمين الحفظ ورقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC)، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٠٥٠٠٨/٣٧).

ه. عنوان الموقع الالكتروني لأمين الحفظ.

www.HSBCSaudi.com

٢. النظام المطبق:

إن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي ومدير الصندوق خاضع لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية و الأنظمة و اللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

٣. أهداف صندوق الاستثمار:

أ. أهداف صندوق الاستثمار.

إن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح يهدف إلى توفير السيولة و المحافظة على رأس المال وقد يحقق عوائد صافية من الرسوم.

ب. سياسات الاستثمار وممارساته، وأنواع الأصول التي يستثمر فيها الصندوق.

يعمل مدير الصندوق حسب مرئياته لتحقيق أهداف الصندوق طريق الاستراتيجيات والضوابط التالية:

١. الاستثمار بمجموعة أدوات مالية على سبيل المثال لا الحصر الودائع المصرفية.
٢. تقييم وشراء سندات الدين والصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته ٣٥% من أصول الصندوق.
٣. تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي.
٤. قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.
٥. يحق للصندوق أن يسعى إلى التمويل، شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقترض ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاستردادات.
٦. يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة ذات الاستراتيجية المشابهة والمرخصة من هيئة السوق المالية او لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز ٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق.
٧. يستثمر الصندوق في إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء المعاكس بنسبة لا تتجاوز ٥% من صافي قيمة أصول الصندوق.

٤. **مدة صندوق الاستثمار :**

إن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي صندوق استثماري عام مفتوح غير محدد المدة.

٥. **قيود / حدود الاستثمار :**

- يحق لصندوق الاستثمار بمجموعة أدوات مالية على سبيل المثال لا الحصر الودائع المصرفية.
- تقييم وشراء سندات الدين والصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته ٣٥% من أصول الصندوق.
- تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي.
- قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.
- يحق للصندوق أن يسعى إلى التمويل، شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقترض ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاستردادات.
- يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة ذات الاستراتيجية المشابهة والمرخصة من هيئة السوق المالية او لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز ٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء المعاكس بنسبة لا تتجاوز ٥% من صافي قيمة أصول الصندوق.

كما يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

٦. **العملة :**

عملة الصندوق هي الدولار الأمريكي.
في حال تم استلام مبلغ الاشتراك بعملة تخالف عملة الصندوق سيقوم مدير الصندوق بتحويلها إلى عملة الصندوق طبقاً لأسعار الصرف السائدة المتوفرة لدى مدير الصندوق.

٧. **مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب :**

أ. **بيان تفاصيل جميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها.**

جميع أنواع المدفوعات تكون مستحقة من أصول الصندوق، وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:

رسوم الحفظ	٠,٠٢% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في اخر يوم عمل من كل شهر ، بالإضافة الى ١١٢,٥٠ (مئة و اثنى عشر ريالا و خمسون هلله) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق ٠,٥٠% في السنة كحد أقصى من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.
رسوم المراجعة و التدقيق	٣٢,٠٠٠ (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة. ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	٥,٠٠٠ (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.

مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.
رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.
رسوم الجهات الرقابية	٧,٥٠٠ (سبعة آلف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	وهذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال المطروحة طرحاً عاماً علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ ٦٠,٠٠٠ (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب ١,٣٣٩,٦٩(الف و ثلاث مائة و تسع و ثلاثون و تسع و ستون هللة) ريال سعودي في السنة، حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً) وتجدر الإشارة بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ ١٥,٠٠٠ (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة، كما لا تشمل أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلا في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.
* في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم و المصاريف الفعلية.

ب. تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات، وطريقة احتسابها.

- لا يوجد أي رسوم مفروضة على الاشتراك، الاسترداد أو الاسترداد المبكر.
- تكون رسوم التحويل مستحقة على مالكي الوحدات وهي على النحو التالي:

يعامل التحويل بين صناديق السعودي فرنسي كابيتال كما لو كانت طلب استرداد من صندوق وطلب اشتراك في صندوق آخر مع الالتزام بهذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام الخاصة بالصناديق المحول اليها التي ينوي المشترك الاستثمار فيها. كما يتم حسم أي مصاريف خاصة بالاشتراك في الصندوق المحول اليه إن وجدت إضافة إلى الضرائب المفروضة، إذا كان هنالك فرق في العملة بين الصناديق التي وقع بينها التحويل، يقوم المدير بتحويل المتحصل وفقا لسعر الصرف السائد في ذلك الوقت.

ج. أي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق.

يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

ويقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً او خدمات لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الخدمة التي توجه من خلال مزود الخدمة.

٨. التقويم والتسعير :

أ. طريقة تقويم كل أصل من أصول الصندوق.

يقوم مدير الصندوق بتقويم أصول الصندوق في كل يوم تقويم، يتم التقويم على أساس العملة ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصوماً منها المستحقات الخاصة بالصندوق في ذلك الوقت. وتعتمد طريقة التقويم على نوع الأصل كما يلي:

- يتم تحديد قيمة أصول الصندوق التي يتم استثمارها في أدوات سوق النقد على أساس القيمة الأسمية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم.

- يتم تقويم السندات والصكوك غير المدرجة باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.

- أما بالنسبة لأغراض تقويم السندات والصكوك المدرجة أوالمتداولة في أي سوق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي، فسيتم استخدام سعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق أو النظام. وإذا كانت ظروف تلك السوق أو ذلك النظام لا تسمح بإستخدام هذه الطريقة فيجوز التقويم بإستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.

- في حال استثمرالصندوق في صندوق استثماري آخر، سيستخدم آخر سعر وحدة معلن عنه كل يوم تعامل.

- بالنسبة إلى أي استثمار آخر يعتمد مدير الصندوق على القيمة العادلة التي يحددها بناء على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها.

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية وذلك خمس مرات في الاسبوع.

ج. الإجراءات التي ستتخذ في حالة التقويم الخاطئ أو الخطأ في التسعير.

في حال تقويم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر الوحدة بشكل خاطئ، سيقوم مدير الصندوق بما يلي:

- توثيق حالة التقويم أو التسعير الخاطئ.
- تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.
- إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته ٠,٥ ٪أو أكثر من سعر الوحدة.
- الإفصاح عن حالة التقويم أو التسعير الخاطئ فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق العام.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد.

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الاصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم جميع المبالغ المطلوبة على صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (٧) من هذه الشروط و الأحكام من إجمالي قيمة الأصول، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة، كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد ظروف قد تغير من طريقة التسعير المذكورة.

ه. مكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها.

سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر الوحدة في يوم العمل الذي يلي كل يوم تعامل (خمس مرات في الاسبوع) على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) و موقع مدير الصندوق.

٩. التعاملات :

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد.

- تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد المستوفية للمتطلبات والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة - الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية من كل يوم تعامل- بناءً على سعر وحدة الصندوق المحتسب في يوم التعامل المعني.
- تنفذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا تتعارض مع اي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- أن يدفع لمالكي الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي ليوم التعامل الذي حدد فيه سعر الاسترداد كحد أقصى.
-

ب. أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات.

إذا تم اكتمال استلام طلب الاسترداد قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل فسيكون نافذاً في يوم التعامل المعني وفي حالة تم استلام الطلب بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.
كما يلتزم مدير الصندوق بدفع عوائد الاسترداد لمالكي الوحدات قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي ليوم التعامل الذي حدد فيه سعر الاسترداد كحد أقصى.

ج. القيود على التعامل في وحدات الصندوق.

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، ويحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك اذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
كما يوضح الجدول أدناه الحد الأدنى للوحدات أو قيمتها والتي يجب أن يملكها مالك الوحدات أو يستردها:

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	١٠٠٠ (ألف) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	٥٠٠ (خمسمائة) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	:	٥٠٠ (خمسمائة) دولار أمريكي

د. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، و الإجراءات المتبعة في تلك الحالات.

- يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق.

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، وذلك في أي من الحالات التالية:
  - في أي يوم تعامل، إذا تجاوزت قيمة طلبات الاسترداد بما فيها تحويل الوحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق فيمكن لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق أن يؤجل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول.
  - إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الاوراق المالية او الاصول الاخرى التي يملكها صندوق الاستثمار، اما بشكل عام او بالنسبة الى اصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول انها مهمة نسبة الى صافي قيمة اصول الصندوق.
  - إذا انخفض استثمار المشترك في الصندوق الى ما دون حد الاستثمار الادنى المذكور في الشروط والاحكام بسبب استرداده، حينئذ يحق لمدير الصندوق اعادة ما تبقى من قيمة الاستثمار للمشترك.
  - يحق لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ طلبات الاسترداد في حال عدم تمكن الصندوق من بيع/تسييل الأصول التي يملكها لأي سبب من الاسباب.

- يحق لمدير الصندوق تعليق الاشتراك والاسترداد في حالة حدوث ظروف قاهرة خارجة عن إرادته تمنعه من تنفيذ هذه الطلبات مثل انقطاع الكهرباء أو حدوث خلل في الأنظمة التقنية أو الحروب أو المشاكل السياسية أو الكوارث الطبيعية، على أن يرفع هذا التعليق بمجرد انقضاء الحدث الذي أدى إلى تعليق الاشتراك أو الاسترداد.

ه. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل.

حيثما ينطبق، سيقوم مدير الصندوق بتأجيل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول.

و. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين.

الأحكام المنظمة هي الأحكام التابعة لنظام هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية وذلك حسب سعر الوحدة في ذلك اليوم، كما تجدر الإشارة إلى أنه لن يقوم مدير الصندوق بنقل ملكية الوحدات الى مستثمرين اخرين بأسعار خاصة.

ز. استثمار مدير الصندوق وتابعيه في الصندوق.

يجوز لمدير الصندوق وتابعيه الاستثمار في الصندوق لحسابه على أن لا يمارس هو أو أي من تابعيه حقوق التصويت المرتبطة بالوحدات التي يملكونها.

وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن تفاصيل استثماراته في وحدات الصندوق، وذلك بنهاية كل ربع في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) وكذلك في التقارير الدورية التي يصدرها مدير الصندوق وفي القوائم المالية، وسوف يعامل هذا الاستثمار معاملة مماثلة لوحدات المشتركين في الصندوق.

ح. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك و الاسترداد في أي يوم تعامل.

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل.

ط. إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات أو استردادها.

- **إجراءات الاشتراك:**

يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً و موقعاً بالإضافة إلى أي مستندات أخرى قد يطلبها مدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق و سيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار، و يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل المعني و يتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني.

- **إجراءات الاسترداد:**

يجوز للمشترك طلب استرداد كلي أو جزئي من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد و تسليمه لمدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد و هي كل يوم تعامل قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهرا بتوقيت المملكة العربية السعودية، جميع طلبات الاسترداد الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل المعني، و يتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني، كما يجوز للمشترك أن يطلب تحويل استثماراته أو جزء منها من صندوق إلى آخر ويعامل طلب التحويل في مثل هذه الحالة كطلب استرداد مستقل من الصندوق الأول واشتراك في الصندوق الثاني.

ي. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها.

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	١٠٠٠ (ألف) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	٥٠٠ (خمسمائة) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	:	٥٠٠ (خمسمائة) دولار أمريكي

ك. الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه، و مدى تأثير عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق.

لا ينطبق، حيث أن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.

ل. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب ١٠ ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

١٠. سياسة التوزيع :

أ. بيان سياسة توزيع الدخل والأرباح.

لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المستثمرين حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق وبالتالي سينعكس إعادة الاستثمار إيجابيا على قيمة و سعر الوحدات.

ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع.

لا ينطبق.

ج. كيفية دفع التوزيعات.

لا ينطبق.

١١. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات :

أ. التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات.

- سيعد مدير الصندوق التقارير السنوية ويقدمها لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (٧٠) يوماً من نهاية فترة التقرير.
- سيعد مدير الصندوق التقارير الأولية لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (٣٥) يوماً من نهاية فترة التقرير.
- سيقوم مدير الصندوق بإرسال بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يوضح ملخص لصفقات مالك الوحدات في وحدات الصندوق على مدار السنة المالية.
- سيقوم مدير الصندوق بتزويد كل مالك وحدات ببيانات صافي قيمة أصول الوحدات التي يملكها وسجل صفقاته في وحدات الصندوق خلال (١٥) يوم من كل صفقة يقوم بها.
- سيقوم مدير الصندوق بإعداد تقارير سنوية لمالكي الوحدات توضح صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وسجل بصفقات مالك الوحدات في الصندوق وعدد الوحدات التي يملكها وصافي قيمتها.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق.

- سيتم إطلاع مالكي وحدات الصندوق ومالكي الوحدات المحتملين على التقارير السنوية و السنوية الموجزة و الأولية مجاناً وذلك بنشرها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الالكتروني للسوق.
- سيتم إرسال البيان السنوي وملخص الصفقات والتقارير الربعية لكل مالك وحدات إلى آخر عنوان قام مالك الوحدات بتزويده لمدير الصندوق.

ج. القوائم المالية السنوية للصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بإتاحة القوائم المالية السنوية مضمنه في التقارير السنوية وذلك على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق.

١٢. سجل مالكي الوحدات :

- يقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات مالكي الوحدات في السجل ويلتزم بتحديثه فوراً عند حدوث أي تغيير يطرأ على البيانات المسجلة فيه.
- يكون سجل مالكي الوحدات متاح لمعاينة الهيئة عند طلبها، كما يقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك وحدات مجاناً عند الطلب (على أن يظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- بما لا يخل بأحكام اللوائح ذات العلاقة، يحتوي سجل مالكي الوحدات - كحد أدنى - على البيانات التالية:

- اسم مالك الوحدات، جنسيته وعنوانه.
- رقم الهوية الوطنية أو ما يعادلها مثل رقم الإقامة أو رقم جواز السفر أو رقم السجل التجاري، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة بحسب فئة مالك الوحدات.
- تاريخ تسجيل كل مالك وحدات في السجل.
- بيانات جميع الصفقات المتعلقة بوحدات الصندوق التي أجراها كل مالك وحدات.
- الرصيد الحالي لعدد الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
- أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

١٣. اجتماع مالكي الوحدات :

أ. الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

ب. إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات عن طريق الاعلان على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق، بالإضافة إلى إرسال إشعار إلى مالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل (١٠) أيام على الأقل من الاجتماع بمدة لا تزيد عن (٢١) يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والاشعار تاريخ الاجتماع، مكانه ووقته والبنود المقترحة.
- يكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضور عدد من مالكي الوحدات ممن يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، وفي حال عدم استيفاء النصاب سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثانٍ بالإعلان عن ذلك في موقعه الالكتروني و الموقع الالكتروني للسوق وبإرسال إشعار كتابي لمالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (٥) أيام، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كانت نسبة وحدات الصندوق الممثلة في الاجتماع.
- قد يتم عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها و التصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

ج. طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.

- يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
- يحق لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
- في حالة عقد الاجتماعات بواسطة وسائل التقنية الحديثة سيكون التصويت وفقاً لذلك حسب الضوابط التي تضعها الهيئة.

١٤. حقوق مالكي الوحدات :

- امتلاك الوحدات المشترك بها في الصندوق.
- ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات التي تملكها حسب شروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته ولائحة صناديق الاستثمار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بأي استثمار مالي في وحدات الصندوق.
- الموافقة على التغييرات الأساسية في شروط وأحكام الصندوق.
- الإشعار بأي تغيير في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته، والحصول على ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لهذه الشروط والأحكام بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- استرداد الوحدات قبل سريان أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد –إن وجدت-.
- الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية دون مقابل.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته وبما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

١٥. مسؤولية مالكي الوحدات :

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق.

١٦. خصائص الوحدات :

ينقسم الصندوق لوحدات متساوية في القيمة و لها المميزات والحقوق ذاتها، على أن يشكل إجمالي قيمة الوحدات المصدرة إجمالي قيمة الصندوق .

لن يقوم مدير الصندوق بإصدار شهادات ملكية للمستثمرين في وحدات الصندوق بل سيحتفظ بسجل يوضح جميع ملاك الوحدات في الصندوق.

١٧. التغيرات في شروط و أحكام الصندوق :

أ. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق.

يخضع تغيير شروط وأحكام الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، حيث يجوز لمدير الصندوق طبقاً لتقديره فقط تعديل هذه الشروط و الأحكام في أي وقت بناءً شريطة الحصول على موافقة مالكي الوحدات و الهيئة على التغييرات الأساسية المقترحة، أو إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات المهمة وواجبة الإشعار.

وسيتم توفير نسخه من هذه الشروط والأحكام في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول).

ب. الإجراءات التي ستتبع للإشعار عن أي تغييرات في شروط وأحكام الصندوق.

بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار، سيتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات في الشروط والأحكام وفق الآلية التالية:

- سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة الهيئة بعد الحصول عل موافقة مالكي الوحدات على أي تغيير أساسي مقترح في الصندوق، بعد ذلك سيقوم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل هذه التغييرات من خلال الإعلان على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الالكتروني للسوق قبل (١٠) أيام من سريان التغيير.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بالتغيرات المهمة على مستندات الصندوق قبل سريانها بمدة لا تقل عن (٢١) يوم.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الإشعار قبل سريانها بمدة (٨) أيام.

١٨. إنهاء صندوق الاستثمار :

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (٢١) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً وإشعار الهيئة و مالكي الوحدات خلال (٥) أيام عمل من وقوع الحدث الذي أوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء أي من متطلبات لائحة صناديق الاستثمار أو أي متطلبات أخرى من هيئة السوق المالية التي قد يتم إنهاء الصندوق بموجبها، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

١٩. مدير الصندوق :

أ. مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته.

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار وجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، سواءً أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

كما يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم و أحكام كلاً من شـروط وأحكام ومذكرة معلومات الصـندوق، و يلتزم بواجبات الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يضـمن العمل وبذل الحرص المعقول بما يحقق مصالحهم، ويكون مسؤول عن القيام بالتالي:

١. إدارة الصندوق.
٢. إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
٣. طرح وحدات الصندوق.
٤. التأكد من دقة شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق واكتمالها و أنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
٥. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
٦. تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
٧. الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

ب. حق مدير الصندوق في تعيين مدير الصندوق من الباطن.

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل مديراً للصندوق من الباطن للصندوق، على أن يدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.

ج. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- يحق لمدير الصندوق الانسحاب طوعاً من إدارة الصندوق حسب ما تقتضيه مصلحة مالكي الوحدات على أن يرتب لتعيين مدير صندوق بديل ويخضع ذلك لأحكام ولوائح هيئة السوق المالية.
- للهيئة حق عزل مدير الصـندوق واتخاذ أي اجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صـندوق بديل لذلك الصـندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات التالية:

١. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الادارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
٢. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الادارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
٣. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ممارسة نشاط الادارة.
٤. إذا رأت الهيئة أن مدير الصـــندوق قد أخل – بشـــكل تراه الهيئة جوهرياً – بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
٥. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
٦. أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.

إذا مارست الهيئة أياً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسـؤوليات لمدير الصـندوق البديل. ويجب على أمين مدير الصـندوق أن ينقل – حيثما كان ذلك ضـروريـاً ومناسـباً ووفقاً لتقدير الهيئة المحض- إلى مدير الصـندوق البديل جميع العقود المرتبطة بالصـندوق بما يتماشـى مع أحكام لائحة صـناديق الاستثمار.

٢٠. أمين الحفظ :

أ. مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

ب. حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن.

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو اي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن، على أن يدفع أمين الحفظ أتعاب ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارده الخاصة.

ج. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي اجراء تراه مناسباً في حال وقوع اي من الحالات التالية:
  ١. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص الرخص لهم.
  ٢. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
  ٣. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
  ٤. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
  ٥. أي حالة أخرى ترى الهيئة – بناءً على أسس معقولة – أنها ذات أهمية جوهرية.

- يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:
  يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويجب اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي، والافصاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني.

إذا مارست الهيئة أو مدير الصندوق أياً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ بديل بحسب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتعين على مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لأمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل –حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً- إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

٢١. المحاسب القانوني :

أ. المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار.

العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية
طريق الأمير محمد بن عبد العزيز - الرياض
ص.ب. ١١
الرياض ١٠٥٠٤
رقم الهاتف: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+
رقم الفاكس: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+
الموقع الالكتروني: www.crowe.com/sa

ب. مهام المحاسب القانوني وواجباته و مسؤولياته.

يقوم المحاسب القانوني بإعداد وتقديم ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والمصادقة على القوائم السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبيين القانونيين.

ج. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار.

يحق لمدير الصندوق استبدال المحاسب القانوني بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق ف الحالات التالية:

١. في حال وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني في تأدية مهامه.
٢. إذا لم يعد المحاسب القانوني مستقلاً.
٣. إذا قرر مجلس أدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.
٤. إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغير المحاسب القانوني المعين للصندوق.

٢٢. أصول الصندوق :

- إن أصـول صـندوق الأسـواق المالية بالدولار الأمريكي محفوظة بواسـطة أمين حفظ لصـالح صـندوق الاسـتثمار والمملوك لمالكي وحدات الصـندوق، ولا تعتبر هذه الأصـول ملكاً لأمين الحفظ وليس له حق التصـرف بها إلا وفقاً لشـروط وأحكام هذا الصندوق ومذكرة معلوماته.
- يجب على أمين الحفظ فصـل أصـول كل صـندوق اسـتثماري عن أصـوله وعن أصـول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصـول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصـول الأخرى لكل صـندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصـالح ذلك الصندوق، و أن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
- إن أصـول صـندوق الأسـواق المالية بالدولار الأمريكي مملوكة بشـكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشـاعة. و لا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصـلحة في أصـول الصـندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصـول، إلا إذا كان مدير الصـندوق أو مدير الصـندوق الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشـورة أو الموزع مالكا لوحدات الصـندوق ،و ذلك في حدود ملكيته ،أو كان مسـموحا بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صـناديق الاسـتثمار و أفصـح عنها في هذه الشـروط و الأحكام أو مذكرة المعلومات.

٢٣. إقرار من مالك الوحدات :

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسة والملاحق الخاصة بصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي وفهم ما جاء فيهم والموافقة عليهم والإقرار بالاطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق، وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقية والتوقيع عليها.

اسم المشترك / أسماء المشتركين	:	
رقم الحساب الاستثماري	:	
التاريخ	:	
الموقع أو الفرع	:	
التوقيع	:	

لاستخدام شركة السعودي الفرنسي كابيتال وموظفيه فقط.		
اسم الموظف المختص	:	
التاريخ	:	

ملحق (١): ملخص الإفصاح المالي

١. الأرقام المدفوعة لعام 2019 (متضمنة ضريبة القيمة المضافة حيثما ينطبق).

نوع الرسوم	المبلغ (دولار أمريكي)
أتعاب المحاسب القانوني	8,960.00
رسوم الجهات الرقابية	2,000.00
رسوم الحفظ	3,818.82
رسوم الصفقات	1,386.00
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	237.36
رسوم الادارة	76,383.04
رسوم تداول	1,400.00
رسوم احتساب المؤشر	-
اخرى	1,194.40

٢. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
مبلغ الاشتراك		2,000.00
رسوم التسجيل تداول	0.0073%	0.1467
رسوم الجهات الرقابية	0.0105%	0.2095
أتعاب المحاسب القانوني	0.0469%	0.9386
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.0012%	0.0249
رسوم احتساب المؤشر	0.0000%	0
رسوم الصفقات	0.0073%	0.1452
رسوم التمويل	0.0000%	0
اخرى	0.0063%	0.1251
رسوم الحفظ	0.0210%	0.4197
رسوم الادارة	0.4196%	8.3916
اجمالي الرسوم		10.4012

ملحق (٢): الأداء السابق لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

١. العائد الكلي لسنة / ثلاثة سنوات / خمسة سنوات / منذ التأسيس.

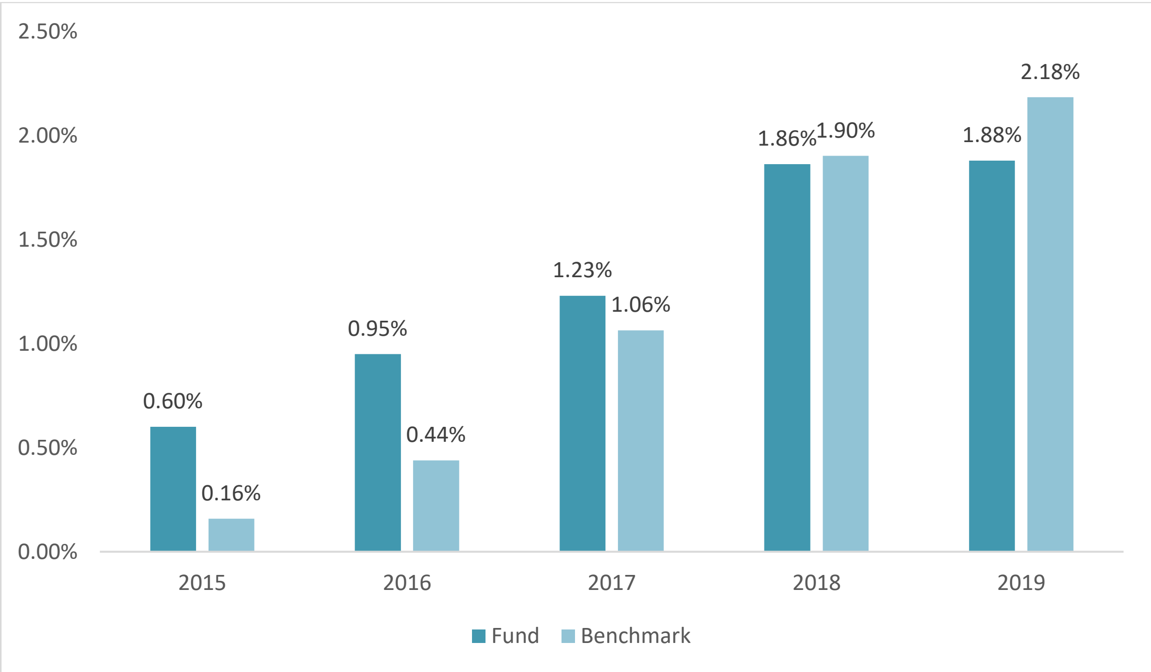
الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمسة سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	1.88%	1.58%	1.27%	3.11%

٢. إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية أو منذ التأسيس.

الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
العائد الإجمالي	1.88 %	1.56%	1.23%	0.94%	0.60%	0.68%	0.74%	0.81%	0.34%	0.29%

٣. الأداء مقارنة بالمؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.

الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
أداء الصندوق	1.88%	1.56%	1.23%	0.94%	0.60%
أداء المؤشر	2.18%	1.90%	1.08%	0.44%	0.16%



مذكرة المعلومات

أمين حفظ الصندوق:
شركة اتش اس بي سي (HSBC) العربية السعودية

صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح

- صدرت مذكرة معلومات الصندوق في ١٥ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٠١ أبريل ٢٠١٨م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢١م.
- إن مذكرة معلومات صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، و تتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- ننصح المستثمرين بقراءة مذكرة المعلومات الخاصة والمستندات الأخرى لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي بدقة وعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية وذلك لبيان الآتي:
  أ. مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق لتحقيق الأهداف الاستثمارية
  ب. مدى قابلية المستثمر المحتمل تحمل أي من المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق.
  وعلى ما سبق يتحمل المستثمر المسؤولية الكاملة نتيجة قراره الاستثماري بشأن الصندوق.

السعودي الفرنسي كابيتال
Saudi Fransi Capital

إخلاء مسؤولية

تمت مراجعة مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة و اكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة غير مضللة.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أيّ مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

نشرة الصندوق

عملة الصندوق	:	الدولار الأمريكي.
درجة المخاطرة للصندوق	:	مخاطر منخفضة.
نوع الصندوق	:	صندوق استثماري مفتوح.
مؤشر السوق الاسترشادي	:	*1 Week LIBOR rate
الأهداف الاستثمارية للصندوق	:	يهدف صندوق أسواق النقد بالدولار الأمريكي إلى توفير السيولة والمحافظة على رأس المال.
توزيعات نقدية	:	لا ينطبق.
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	1,000 دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	500 دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاسترداد	:	500 دولار أمريكي.
أيام تعامل الصندوق	:	كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية .
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك والاسترداد لكل يوم تعامل	:	قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة.
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	:	يوم العمل اللاحق لكل يوم تعامل.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	:	خلال أربعة أيام عمل في المملكة العربية السعودية من يوم التعامل .
رسوم الاشتراك	:	لا يوجد.
رسوم الإدارة	:	0.50% في السنة -كحد أقصى- من صافي أصول الصندوق ، وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	:	١ دولار أمريكي.

* المؤشر الاسترشادي هو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يقاس وفقا للمعلومات المنشورة على Bloomberg (صفحة BTMM).
عند الرجوع للمؤشر الاسترشادي لأي فترة زمنية نقوم باحتسابه عن طريق اخذ المتوسط اليومي لهذه الفترة.

دليل الصندوق

مدير الصندوق	:	شـركة السـعودي الفرنسـي كابيتال- سـجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧، ترخيص هيئة السـوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧). المركز الرئيسي: ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية. هاتف ٢٨٢٦٦٦٦ ١١ ٩٦٦+ الموقع الالكتروني: www.sfc.sa
أمين الحفظ	:	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية HSBC Saudi Arabia Limited الادارة العامة العليا – المروج7267 ص.ب. ٢٢٥٥ الرياض ١٢٢٨٣ المملكة العربية السعودية هاتف 5920 92000 966+ فاكس 2385 299 11 966+ الموقع الإلكتروني: www.HSBCSaudi.com البريد الالكتروني: SaudiArabia@HSBC.com
المحاسب القانوني	:	العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية طريق الأمير محمد بن عبد العزيز - الرياض ص.ب. ١١ الرياض ١٠٥٠٤ رقم الهاتف: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+ رقم الفاكس: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+ الموقع الالكتروني: www.crowe.com/sa

تعريفات

الصندوق	:	صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
مدير الصندوق	:	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسئولاً عن إدارة أصول صندوق الاستثمار.
أمين الحفظ	:	شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية.
عملة الصندوق	:	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناءً عليها.
المملكة	:	المملكة العربية السعودية.
الهيئة	:	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
لائحة صناديق الاستثمار	:	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
صندوق الاستثمار	:	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
المشترك/مالك الوحدات	:	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	:	الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	:	المؤشر الذي يقارن به أداء الصندوق وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه ٠,٢ %. ومؤشر الصندوق هو 1 Week LIBOR rate
مجلس الإدارة	:	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
المدة	:	معدل عدد السنوات التي يقاس فيها مدى تأثر أسعار الأصول بتغيرات نسب الفائدة.
يوم العمل	:	يوم العمل الرسمي في المملكة العربية السعودية حين تكون الأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
أيام التعامل	:	يوم يتم فيه تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد الخاصة بوحدات صندوق الاستثمار.
أيام الإعلان	:	هي الأيام التي و يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
نقطة التقويم	:	ا النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة.
فترة القيد الأخيرة	:	الموعد النهائي لتقديم تعليمات اشتراك واسترداد وحدات الصندوق.
سعر الوحدة	:	قيمة وحدة الصندوق التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	:	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
رسوم إدارة الصندوق	:	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	:	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بالصندوق .

سندات الدين	:	أدوات الدين المصدرة من قبل الشركات، المؤسسات و الحكومات مقابل تمويل يتحصل عليه المصدر.
إتفاقيات إعادة الشراء	:	إتفاق ببيع أوراق مالية او أصول مثل السندات بسعر محدد، مع التعهد بشرائها من المشتري في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
إتفاقيات إعادة الشراء المعاكس	:	إتفاق بشراء أوراق مالية او أصول مثل السندات بسعر محدد، مع التعهد ببيعها على المشترى منه في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
ضريبة القيمة المضافة ونظامها	:	هي ضريبة القيمة المضافة المطبقة بموجب أحكام نظام ضريبة القيمة المضافة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/١١٣ بتاريخ ١٤٣٨/١١/٢هـ ولائحته التنفيذية.
عقود المشتقات	:	هي أداة مالية أو عقد تشتق قيمته من قيمة أصول حقيقية أو مالية أخرى (سندات وعملات أجنبية وسلع) وتكون لتلك العقود المالية مدة زمنية محددة بالإضافة إلى سعر وشروط معينة يتم تحديدها عند تحرير العقد بين البائع والمشتري ومن هذه العقود عقود المستقبليات Futures (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد ويتم ادراجه في البورصة حيث تعمل كوسيط بين الطرفين)، عقود الخيارات Options (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد مع إعطاء الحق لأحد الطرفين في بيع او شراء الأصل من الطرف الآخر بسعر متفق عليه مقدماً، ويتم ادراجه في البورصة)، العقود الآجلة Forwards (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد) ، المبادلات SWAP (هي عبارة عن اتفاقيات على تبادل مستقبلي للتدفقات النقدية أو لأصل معين يمتلكه أحد الطرفين مقابل تدفق أو أصل يمتلكه الطرف الآخر وفقاً لصيغة تم ترتيبها مسبقاً) وأي عقود مشتقات أخرى
ضريبة القيمة المضافة ونظامها	:	هي ضريبة القيمة المضافة المطبقة بموجب أحكام نظام ضريبة القيمة المضافة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/١١٣ بتاريخ ١٤٣٨/١١/٢هـ ولائحته التنفيذية.

مذكرة المعلومات

١. صندوق الاستثمار:

أ. اسم الصندوق.

صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق.

صدرت شروط و أحكام الصندوق بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٠٧ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ١٩٨٦م، وقد تم آخر تحديث تاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢٠م.

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته.

تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في وحدات الصندوق بتاريخ ٠٨ صفر ١٤٣٠ هـ الموافق ٠٣ فبراير ٢٠٠٩م.

د. مدة الصندوق.

إن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق مفتوح غير محدد المدة.

ه. عملة الصندوق.

عملة الصندوق هي الدولار الأمريكي.

في حال تم استلام مبلغ الاشتراك بعملة تخالف عملة الصندوق سيقوم مدير الصندوق بتحويلها إلى عملة الصندوق طبقاً لأسعار الصرف السائدة المتوفرة لدى مدير الصندوق.

٢. سياسة الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح يهدف إلى توفير السيولة والمحافظة على رأس المال وقد يحقق عوائد صافية من الرسوم.

ب. أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي.

- الاستثمار بمجموعة أدوات مالية على سبيل المثال لا الحصر الودائع المصرفية.
- تقييم وشراء سندات الدين والصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته ٣٥% من أصول الصندوق.
- قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.
- يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة ذات الاستراتيجية المشابهة والمرخصة من هيئة السوق المالية او لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز ٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء المعاكس بنسبة لا تتجاوز ٥% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ج. سياسة تركيز الاستثمار.

تتركز استثمارات الصندوق في الأدوات المالية المختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي، و قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.

د. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته.

أسواق النقد و الدخل الثابت العالمية و من بينها السوق السعودي.

ه. المعاملات والأساليب والأدوات التي يستخدمها مدير الصندوق بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية للصندوق.

يقوم مدير الصـــندوق بدراســـة و تحليل الجهات المســـتلمة للودائع النقدية ، حيث يركز على التصـــنيف الائتماني و كبار الملاك بالإضافة لعدد من النسب المحاسبية التي تعطي وزن اكبر لجهة عن جهة اخرى.

و. أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق.

جميع الأوراق المالية التي لا تقع ضمن المجال الاستثماري للصندوق المنصوص عليها في الفقرة (ب) من هذه المادة.

ز. القيود على أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيه الصندوق.

- يحق لصندوق الاستثمار بمجموعة أدوات مالية على سبيل المثال لا الحصر الودائع المصرفية.
- تقييم وشراء سندات الدين والصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته ٣٥% من أصول الصندوق.
- تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي.
- قد تكون اســـتثمارات الصـــندوق بعملات مختلفة غير عملة الصـــندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع اســـتراتيجيات الاستثمار.
- يحق للصـــندوق أن يسـعى إلى التمويل، شـريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقترض ١٠% من صـــافي قيمة أصـــول الصـــندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاستردادات.
- يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة والمرخصة من هيئة السوق المالية او لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز ٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء المعاكس بنسبة لا تتجاوز ٥% من صافي قيمة أصول الصندوق.
-

يلتزم مدير الصـــندوق خلال إدارته لصـــندوق الأســـواق المالية بالدولار الأمريكي بالقيود والحدود التي تفرضـــها لائحة صـــناديق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

ح. حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى.

يحق للصندوق الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة والمرخصة من هيئة السوق المالية او لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز ٢٠% من أصول الصندوق.

ط. صلاحيات الصندوق في الاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة هذه الصلاحيات، وسياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.

يحق للصـندوق أن يسـعى إلى التمويل، شـريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقترض ١٠% من صـافي قيمة أصـول الصـندوق، باسـتثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاستردادات.

ي. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير.

لا يوجد.

ك. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق.

يدير الصندوق محفظة استثماراته والموجودات أخرى من خلال مراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها في ضـوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السـوق وفقاً لشـروط وأحكام الصـندوق. يعتمد هيكل رأس المال على إصـدار الوحدات واستردادها.

يحتفظ الصـندوق بالاسـتثمارات في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسـياسـته الاسـتثمارية. ويتم تصـنيف الاسـتثمارات كاسـتثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة أي صـكوك وسـندات وودائع سـوق المال. يتعرض الصـندوق لمخاطر أسـعار العمولات الخاصـة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، وتكون سياسة إدارتها كالتالي:

- **مخاطر أسعار العمولات الخاصة.**

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العمولات على موجوداته التي تحمل عمولة بما فيها السندات والصكوك المقتناه بالتكلفة المطفأة والودائع. وللحد من هذه المخاطر يقوم مدير الصندوق بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بصورة منتظمة.

- **مخاطر الائتمان.**

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والودائع والذمم المدينة الأخرى. يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الائتمان بالتعامل مع أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد ومراقبة التعرض ووضع حدود للاستثمارات الفردية. لم يحدد مدير الصندوق أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان ناتجة من الاستثمارات، وتعد القيمة الدفترية أقصى مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية.

ل. المؤشر الاسترشادي.

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو(1 Week LIBOR).

وهو مؤشر عام، يحصل عليه مدير الصندوق من خلال موقع بلومبيرغ.

م. عقود المشتقات.

قد يستخدم مدير الصندوق عقود المشتقات بغرض تحقيق أهداف الاستثمار والتحوط من مخاطر تقلب الأسعار.

ن. أي إعفاءات موافق عليه من هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار.

لا يوجد.

٣. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

أ. قد يتعرض الصندوق للتقلبات في قيمة وحداته نتيجة لتكوين استثماراته التي تتركز في أدوات أسواق النقد.

ب. إن الأداء السابق لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي و الأداء السابق للمؤشر الاسترشادي للصندوق، لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.

ج. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.

د. يحذر مدير الصندوق المستثمرين من أن الاستثمار في صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي لا يعد إيداعاً لدى أي بنك، حيث أن أصول الصندوق بطبيعتها عرضة لتذبذب الأسعار ارتفاعا وانخفاضاً.

ه. يحذر مدير الصندوق المستثمرين من مخاطر خسارة الأموال عند الاستثمار في الصندوق.

و. المخاطر الرئيسية المحتملة والمرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق وأي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته.

- **المخاطر المتعلقة بالائتمان والأطراف المقابلة.**

مخاطر عدم التسديد من قبل أطراف المؤسسات المالية التي يتعامل الصندوق من خلالها. وعليه فإن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان في محافظه الاستثمارية والعوائد.

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة توزيع الائتمان ووضع حدود للاستثمارات مع المؤسسات المالية التي يتعامل معها الصندوق.

- **مخاطر العملة.**

قد تتقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير في صرف أسعار العملات الأجنبية. ويقوم مدير الصندوق حسب تقديره باستخدام أدوات مالية تساهم في الحماية من التقلبات في الأسعار

- **مخاطر السيولة.**

هي المخاطر التي يتعرض لها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية.

- **المخاطر الاقتصادية.**

تتمتع المملكة العربية السعودية باقتصاد قوي، وهو خاضع لشروط وأحوال السوق العالمي ونمو الاقتصاد العالمي. قد يتأثر الاقتصاد السعودي بعوامل عديدة مثل: تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لها تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

- **مخاطر الاستثمار في الأسواق العالمية:**

قد تنطوي الأوراق المالية الأجنبية والأوراق المالية الصادرة عن شركات ومؤسسات مالية لها اعمال في الخارج على مخاطر تتعلق بالظروف السياسية والاقتصادية والنظامية في هذه الدول، وتشمل هذه المخاطر خطر التغيير في الأوضاع الاقتصادية كالانكماش الاقتصادي ومعدلات التضخم او السياسية كالشكوك الناتجة عن التغيرات السياسية العالمية والإقليمية او النظامية كانهيار النظام المالي لهذه الدول، وكذلك التغيرات في البيئة التنظيمية والتشريعات وأنظمة المحاسبة واللوائح المحلية والحكومية مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- **المخاطر المتعلقة بأحداث معينة.**

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة ولكن غير محدودة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة.

يفهم المشترك ويوافق على أن قيمة وحدات الصندوق معرضة للصعود و الهبوط، و أن مدير الصندوق لن يكون ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، ويتحمل مالك الوحدات المسئولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق، علما بأن الاستثمار بالصندوق لا يعد إيداعا لدى أي بنك محلي. يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع صندوق الاستثمار.

- **مخاطر الظروف القاهرة.**

هي المخاطر الناتجة عن ظروف قاهرة مثل - على سبيل الذكر لا الحصر- القرارات الحكومية أو الحروب أو الاضطرابات المدنية أو العصيان المدني أو الكوارث الطبيعية أو الحصار الاقتصادي أو المقاطعة التجارية أو القرارات التشريعية للأسواق أو تعليق التداول أو عدم التمكن من التواصل مع السوق لأي سبب كان أو تعطل لنظام الحاسب الآلي أو أي سبب لا يخضع لسيطرة مدير الصندوق أو الصناديق التي يستثمر فيها. في حال وقوع أي من أحداث الظروف القاهرة فسيتم تأجيل أي التزام على الصندوق وفقاً لما يقتضيه حدث القوة القاهرة. كما سيقوم مدير الصندوق بإعلان حدث القوة القاهرة وسيكون ملزم لجميع المستثمرين في الصندوق.

وتجدر الإشارة إلى أن مدير الصندوق لن يكون مسئولاً تجاه مالكي الوحدات لأي خسارة مؤقتة أو دائمة لاستثماراتهم سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي قوة قاهرة.

- **مخاطر حالة الوفاة.**

إذا كان المشترك فرداً فإن شروط و أحكام الصندوق وكافة مستنداته الأخرى ستكون ملزمة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة والممثلين الشخصيين ومؤتمني وخلفاء المشترك، ولن تلغى موافقة مالك الوحدات على هذه مستندات الصندوق تلقائياً عند وفاة أو عجز المشترك.

وإذا كان المشترك كياناً قانونياً فإن هذه الاتفاقية لن تلغى بشكل تلقائي عند وفاة أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها. وبغض النظر عن هذه الشروط فإنه يحق لمدير الصندوق ووفقاً لتقديره المطلق وقف أي تعاملات تتعلق بهذه الاتفاقية لحين تسلم مدير الصندوق أمراً من المحكمة أو توكيل أو أي دليل أخر يكون مرضياً له للصلاحية المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة والممثلين الشخصيين والمؤتمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

- **مخاطر تقلبات معدلات الفائدة.**

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في معدل الفائدة، وتعتبر الأدوات المالية هي الاسواق التي يتم فيها تداول الأوراق المالية بأنواعها مثل أسواق الأوراق المالية من أسهم وسندات وأسواق المشتقات وأسواق السلع وأسواق الدين المالي من ديون قصيرة الأجل، مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- **مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار الاخرى.**

لن يستثمر الصندوق الا في صناديق مماثلة له في الاستراتيجية ومستوى المخاطر، لكن قد تنتج مخاطر بسبب تقلبات سعر وحدة الصندوق المستثمر فيه مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

٤. معلومات عامة:

أ. الفئة المستهدفة والمستثمرين الأكثر ملائمة للاستثمار في الصندوق.

يستهدف الصندوق جميع الفئات الملائمة من أفراد وشركات بحسب أهداف الصندوق والمخاطر المرتبطة به.

ب. سياسة توزيع الأرباح وتفاصيل التوزيعات التي لا يطالب بها والمعلومات حول طريقة الدفع.

لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المستثمرين حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق وبالتالي سينعكس إعادة الاستثمار إيجابيا على قيمة و سعر الوحدات.

ج. الأداء السابق للصندوق:

١. العائد الكلي لسنة / ثلاثة سنوات / خمسة سنوات / منذ التأسيس.

الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمسة سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	1.88%	1.58%	1.27%	3.11%

٢. إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية أو منذ التأسيس.

الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
العائد الإجمالي	1.88 %	1.56%	1.23%	0.94%	0.60%	0.68%	0.74%	0.81%	0.34%	0.29%

٣. الأداء مقارنة بالمؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.

الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
أداء الصندوق	1.88%	1.56%	1.23%	0.94%	0.60%
أداء المؤشر	2.18%	1.90%	1.08%	0.44%	0.16%

٤. تاريخ توزيع الأرباح على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية.

لا ينطبق.

٥. إن كافة تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

د. قائمة حقوق مالك الوحدات.

- امتلاك الوحدات المشترك بها في الصندوق.
- ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات التي تملكها حسب شروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته ولائحة صناديق الاستثمار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بأي استثمار مالي في وحدات الصندوق.
- الموافقة على التغييرات الأساسية في شروط وأحكام الصندوق.
- الإشعار بأي تغيير في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته، والحصول على ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لهذه الشروط والأحكام بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

- استرداد الوحدات قبل سريان أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد –إن وجدت-.
- الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية دون مقابل.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته وبما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

ه. مسؤوليات مالك الوحدات.

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق.

و. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء.

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (٢١) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً وإشعار الهيئة و مالكي الوحدات خلال (٥) أيام عمل من وقوع الحدث الذي أوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء أي من متطلبات لائحة صناديق الاستثمار أو أي متطلبات أخرى من هيئة السوق المالية التي قد يتم إنهاء الصندوق بموجبها، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

ز. يقر مدير الصندوق بوجود النظم الإدارية وآلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق.

٥. مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب:

أ. المدفوعات من أصول الصندوق.

رسوم الحفظ	٠,٠٢% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في اخر يوم عمل من كل شهر ، بالإضافة الى ١١٢,٥٠ (مئة و اثنى عشر ريالا و خمسون هلله) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق على ٠,٥٠% في السنة -كحد أقصى- من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.
رسوم المراجعة و التدقيق	٣٢,٠٠٠ (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة. ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	٥,٠٠٠ (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.

رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.
رسوم الجهات الرقابية	٧,٥٠٠ (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	وهذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال المطروحة طرحاً عاماً علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ ٦٠,٠٠٠ (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب ١,٣٣٩,٦٩(لف و ثلاث مائة و تسع و ثلاثون و تسع و ستون هللة) ريال سعودي في السنة، حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً) وتجدر الإشارة بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ ١٥,٠٠٠ (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة، كما لا تشمل أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلا في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.
* في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم و المصاريف الفعلية.

ب. جميع الرسوم والمصاريف، وكيفية حسابها ووقت دفعها من قبل مدير الصندوق.

الرسوم	توضيح	طريقة احتسابها	وقت دفعها
رسوم الحفظ	٠,٠٢% سنوياً.	تحسب بشكل يومي.	تدفع بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في اخر يوم عمل من كل شهر.
رسوم معاملات	١١٢,٥٠ ريال سعودي.	مبلغ مقطوع يدفع لأمين الحفظ عن كل عملية.	يدفع –إن وجد- في نهاية كل شهر.
رسوم الإدارة	٠,٥٠% سنوياً -كحد أقصى-. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع بشكل شهري.
رسوم المراجعة و التدقيق	٣٢,٠٠٠ ريال سعودي كحد أقصى في السنة.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	٥,٠٠٠ ريال سعودي.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.		
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.		
مصاريف التوزيع	لا يوجد.		
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.		
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.		

رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.		
رسوم الجهات الرقابية	٧,٥٠٠ ريال سعودي سنوياً.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	- تقدر حصة الصندوق ١,٣٣٩,٦٩ريال سعودي سنوياً، وهي حصة تقديرية قد تتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق. - بالإضافة إلى ١٥,٠٠٠,٠٠ لكل عضو مستقل (عضوين) عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.	تحسب بصورة تراكمية كل يوم تقويم.	تدفع على أساس سنوي.

ج. تفاصيل مقابل الصفقات التي يجوز فرضها فيما يتعلق برسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات وطريقة احتساب ذلك المقابل.

د. لا يوجد أي رسوم مفروضة على الاشتراك، الاسترداد أو الاسترداد المبكر.

ه. تكون رسوم التحويل مستحقة على مالكي الوحدات وهي على النحو التالي:

يعامل التحويل بين صناديق السعودي فرنسي كابيتال كما لو كانت طلب استرداد من صندوق وطلب اشتراك في صندوق آخر مع الالتزام بهذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام الخاصة بالصناديق المحول اليها التي ينوي المشترك الاستثمار فيها. كما يتم حسم أي مصاريف خاصة بالاشتراك في الصندوق المحول اليه إن وجدت إضافة إلى الضرائب المفروضة، إذا كان هنالك فرق في العملة بين الصناديق التي وقع بينها التحويل، يقوم المدير بتحويل المتحصل وفقا لسعر الصرف السائد في ذلك الوقت.

و. أي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق.

يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

ويقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً او خدمات لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الخدمة التي توجه من خلال مزود الخدمة.

ز. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
مبلغ الاشتراك		2,000.00
رسوم التسجيل تداول	0.0073%	0.1467
رسوم الجهات الرقابية	0.0105%	0.2095
أتعاب المحاسب القانوني	0.0469%	0.9386
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.0012%	0.0249
رسوم احتساب المؤشر	0.0000%	0
رسوم الصفقات	0.0073%	0.1452

رسوم التمويل	0.0000%	0
اخرى	0.0063%	0.1251
رسوم الحفظ	0.0210%	0.4197
رسوم الادارة	0.4196%	8.3916
اجمالي الرسوم		10.4012

٦. التقويم والتسعير:

أ. طريقة تقويم كل أصل يملكه صندوق الاستثمار.

في كل يوم تعامل، يتم التقويم على أساس العملة ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصوماً منها المستحقات الخاصة بالصندوق في ذلك الوقت. وتعتمد طريقة التقويم على نوع الأصل كما يلي:

- يتم تحديد قيمة أصول الصندوق التي يتم استثمارها في أدوات سوق النقد على أساس القيمة الأسمية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التعامل.

- يتم تقويم السندات والصكوك غير المدرجة باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.

- أما بالنسبة لأغراض تقويم السندات والصكوك المدرجة أو المتداولة في أي سوق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي، فسيتم استخدام سعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق أو النظام. وإذا كانت ظروف تلك السوق أو ذلك النظام لا تسمح باستخدام هذه الطريقة فيجوز التقويم باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.

- في حال استثمر الصندوق في صندوق استثماري آخر، سيستخدم آخر سعر وحدة معلن عنه في كل يوم تعامل.

- بالنسبة إلى أي استثمار آخر يعتمد مدير الصندوق على القيمة العادلة التي يحددها بناء على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها.

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية وذلك خمس مرات في الأسبوع.

ج. الإجراءات التي ستتخذ في حالة التقويم أو التسعير الخاطئ.

في حال تقويم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر الوحدة بشكل خاطئ، سيقوم مدير الصندوق بما يلي:

- توثيق حالة التقويم أو التسعير الخاطئ.
- تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.
- إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته ٠,٥ ٪أو أكثر من سعر الوحدة.
- الإفصاح عن حالة التقويم أو التسعير الخاطئ فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق العام.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد.

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الاصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم جميع المبالغ المطلوبة على صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (٥) من هذه المذكرة، من إجمالي قيمة الأصول، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة، كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد ظروف قد تغير من طريقة التسعير المذكورة.

ه. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها.

سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر الوحدة في يوم العمل الذي يلي كل يوم تعامل (خمس مرات في الاسبوع) على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) و موقع مدير الصندوق.

٧. التعامل:

أ. تفاصيل الطرح الأولي.

تاريخ بدء الطرح	:	١٣ ربيع الأول ١٤٠٧ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ١٩٨٦م.
مدة الطرح	:	تم الانتهاء من فترة الطرح في عام ١٤٠٧هـ الموافق ١٩٨٦م.
سعر الوحدة عند الطرح	:	١ دولار أمريكي.

ب. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك و الاسترداد.

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل، تجدر الإشارة إلى أن أيام التعامل هي كل يوم عمل للسوق المالية السعودية

ج. إجراءات الاشتراك والاسترداد.

- **إجراءات الاشتراك:**

يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً وموقعاً بالإضافة إلى أي مستندات أخرى قد يطلبها مدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق و سيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار، و يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية من كل يوم تعامل- بناءً على سعر وحدة الصندوق المحتسب في يوم التعامل المعني.

- **إجراءات الاسترداد:**

يجوز للمشترك طلب استرداد كلي أو جزئي من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد وتسليمه لمدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق. إن فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد وهي كل يوم تعامل قبل الساعة ١٢:٠٠ظهراً بتوقيت السعودية، جميع طلبات الاسترداد الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل المعني و يتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني، كما يجوز للمشترك أن يطلب تحويل استثماراته أو جزء منها من صندوق إلى آخر ويعامل طلب التحويل في مثل هذه الحالة كطلب استرداد مستقل من الصندوق الأول واشتراك في الصندوق الثاني.

- **الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها.**

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	١٠٠٠ (ألف) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	٥٠٠ (خمسمائة) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	:	٥٠٠ (خمسمائة) دولار أمريكي

- **الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين.**

الأحكام المنظمة هي الأحكام التابعة لنظام هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية وذلك حسب سعر الوحدة في ذلك اليوم، كما تجدر الإشارة إلى أنه لن يقوم مدير الصندوق بنقل ملكية الوحدات الى مستثمرين اخرين بأسعار خاصة.

د. سجل مالكي الوحدات.

- يقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات مالكي الوحدات في السجل ويلتزم بتحديثه فوراً عند حدوث أي تغيير يطرأ على البيانات المسجلة فيه.

- يكون سجل مالكي الوحدات متاح لمعاينة الهيئة عند طلبها، كما يقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك وحدات مجاناً عند الطلب (على أن يظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- بما لا يخل بأحكام اللوائح ذات العلاقة، يحتوي سجل مالكي الوحدات - كحد أدنى - على البيانات التالية:
  - اسم مالك الوحدات، جنسيته وعنوانه.
  - رقم الهوية الوطنية أو ما يعادلها مثل رقم الإقامة أو رقم جواز السفر أو رقم السجل التجاري، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة بحسب فئة مالك الوحدات.
  - تاريخ تسجيل كل مالك وحدات في السجل.
  - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بوحدات الصندوق التي أجراها كل مالك وحدات.
  - الرصيد الحالي لعدد الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
  - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

ه. أموال الاشتراك.

لا ينطبق، حيث أن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.

و. الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه، ومدى تأثير عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق.

لا ينطبق، حيث أن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.

ح. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب ١٠ ملايين ريال سعودي، وما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

ط. الإجراءات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات.

- يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق.

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، وذلك في أي من الحالات التالية:
  - في أي يوم تعامل، إذا تجاوزت قيمة طلبات الاسترداد بما فيها تحويل الوحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق فيمكن لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق أن يؤجل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول.
  - إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الاوراق المالية او الاصول الاخرى التي يملكها صندوق الاستثمار، اما بشكل عام او بالنسبة الى اصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول انها مهمة نسبة الى صافي قيمة اصول الصندوق.
  - إذا انخفض استثمار المشترك في الصندوق الى ما دون حد الاستثمار الادنى المذكور في الشروط والاحكام بسبب استرداده، حينئذ يحق لمدير الصندوق اعادة ما تبقى من قيمة الاستثمار للمشترك.
  - يحق لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ طلبات الاسترداد في حال عدم تمكن الصندوق من بيع/تسييل الأصول التي يملكها لأي سبب من الاسباب.

- يحق لمدير الصندوق تعليق الاشتراك والاسترداد في حالة حدوث ظروف قاهرة خارجة عن إرادته تمنعه من تنفيذ هذه الطلبات مثل انقطاع الكهرباء أو حدوث خلل في الأنظمة التقنية أو الحروب أو المشاكل السياسية أو الكوارث الطبيعية، على أن يرفع هذا التعليق بمجرد انقضاء الحدث الذي أدى إلى تعليق الاشتراك أو الاسترداد.

ي. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل.

حيثما ينطبق، سيقوم مدير الصندوق بتأجيل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول.

٨. خصائص الوحدات:

ينقسم الصندوق لوحدات متساوية في القيمة و لها المميزات والحقوق ذاتها، على أن يشكل إجمالي قيمة الوحدات المصدرة إجمالي قيمة الصندوق .

لن يقوم مدير الصندوق بإصدار شهادات ملكية للمستثمرين في وحدات الصندوق بل سيحتفظ بسجل يوضح جميع ملاك الوحدات في الصندوق.

٩. المحاسبة وتقديم التقارير:

أ. التقارير المالية للصندوق.

سيعد مدير الصندوق التقارير السنوية، التقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية) بما في ذلك القوائم المالية السنوية عن فترة كل تقرير) وفقاً للائحة صناديق الاستثمار وتقديمها لمالكي الوحدات عند الطلب دون أي مقابل.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق.

- سيتم إطلاع مالكي وحدات الصندوق ومالكي الوحدات المحتملين على التقارير السنوية و السنوية الموجزة و الأولية مجاناً وذلك بنشرها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الالكتروني للسوق.
- سيتم إرسال البيان السنوي وملخص الصفقات والتقارير الربعية لكل مالك وحدات إلى آخر عنوان قام مالك الوحدات بتزويده لمدير الصندوق.

ج. إقرار يفيد بتوافر أول قائمة مالية مراجعة في نهاية السنة المالية.

لا ينطبق، حيث أن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.

د. يقر مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة لمالكي الوحدات مجاناً عند طلبها.

١٠. مجلس إدارة الصندوق:

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية.

السيد/ إيهاب طالب أحمد فرحان	– عضو غير مستقل	(رئيس المجلس)
السيد/ عبدالله سليمان عبدالعزيز العريني	– عضو غير مستقل	(نائب رئيس المجلس)
السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري	– عضو مستقل	
السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد	– عضو مستقل	

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

السيد/ إيهاب طالب أحمد فرحان.

رئيس مصرفية الحسابات الخاصة لدى البنك السعودي الفرنسي، بخبرة ١٣ سنة في الخدمات الاستشارية مع البنك الأهلي في مجال البورصة العالمية والمنتجات الاستثمارية. انضم إلى البنك السعودي الفرنسي في عام ٢٠٠٥م كرئيس إدارة الاستثمارات لقسم مدينة جدة. تم تعيينه كرئيس إدارة الثروات المكلف في شركة السعودي الفرنسي كابيتال في مايو ٢٠١٥م، ثم انضم إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال كرئيس إدارة الثروات حتى شهر مايو ٢٠١٨، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام ١٩٩٥م و شهادة مخطط مالي مؤهل من مؤسسة النقد العربي – المعهد المصرفي في عام ٢٠٠٤م.

السيد/عبدالله سليمان عبدالعزيز العريني.

رئيس الوساطة لدى شركة السعودي الفرنسي كابيتال، بخبرة ١٤ سنة في قطاع البنوك داخل المملكة، أصبح السيد عبد الله رئيس للوساطة المكلف في شركة السعودي الفرنسي كابيتال عام ٢٠١١م. تم تعيينه كرئيس للوساطة عام ٢٠١٤م في شركة السعودي الفرنسي كابيتال. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة الملك سعود عام ١٩٩٩م.

السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري.

يمتلك السيد محمد فتح الله البخاري خبرة تزيد عن ٢٥ سنة في قطاع البنوك والاستثمار في داخل المملكة وخارجها، حائز على درجة البكالوريوس في الأدب الانجليزي من جامعة الملك سعود في عام ١٩٧٢م. السيد محمد متقاعد الآن وقد كان أخر منصب تقلده هو مدير المطابقة والالتزام لدى شركة العربي الوطني للاستثمار في عام ٢٠١١م.

السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد.

شريك في شركة انفست كورب، بخبرة ١١ سنة في قطاع البنوك والاستثمار داخل المملكة، أصبح السيد هاني مدير صندوق في البنك السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤م. انضم إلى شركة مورغان ستانلي في عام ٢٠٠٨م كنائب رئيس إدارة الثروات الخاصة، في عام ٢٠١٢ أصبح شريك في شركة انفست كورب. حائز على شهادة البكالوريوس في إدارة التكنلوجيا من جامعة وينت وورث للتكنلوجيا.

ج. أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

١. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفا فيها.
٢. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
٣. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
٤. الاجتماع مرتين سنويا على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق و/أو لجنة المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
٥. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه وذلك بموجب لائحة صناديق الاستثمار.
٦. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند أخر سواء كان عقداً أم غيره بلائحة صناديق الاستثمار.
٧. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقا لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
٨. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة الصندوق ومالكي وحداته.
٩. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

د. تفاصيل مكافآت مجلس إدارة الصندوق.

إن مكافآت مجلس إدارة الصندوق تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال المطروحة طرحاً عاماً الذي يشرف عليه المجلس علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي.

يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ ٦٠,٠٠٠ (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,344 ريال سعودي في السنة.

كما تجدر الإشارة بأن حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً) ، وبأن كل عضو مستقل سيتقاضى مبلغ ١٥,٠٠٠ (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي المطروحة طرحاً عاماً.

ﻫ. تعارض المصالح.

لا يوجد اي تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

و. مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

يشارك أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس صناديق أخرى تحت إدارة شركة السعودي الفرنسي كابيتال كالتالي:

الصندوق	عضو مجلس الإدارة				
	ايهاب فرحان		عبدالله العريني	هاني عبيد	محمد البخاري
البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
الأسواق المالية بالدولار الأمريكي	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
الصفاء للمتاجرة بالأسهم السعودية	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
البدر للمرابحة بالريال السعودي	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
الأسواق المالية بالريال السعودي	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
الاستثمار بالأسهم السعودية	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
الدانة للمتاجرة بالأسهم الخليجية	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
السعودي الفرنسي للأسهم السعودية للدخل	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
السعودي الفرنسي للطروحات الأولية الخليجي	رئيس المجلس		عضو	عضو مستقل	عضو مستقل
تعليم ريت	عضو		-	عضو مستقل	عضو مستقل
بنيان ريت	-		-	عضو مستقل	-

١١.لجنة الرقابة الشرعية:

لا ينطبق.

١٢.مدير الصندوق:

أ. اسم مدير الصندوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧).

سجل تجاري رقم (١٠١٠٢٣١٢١٧).

ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي: ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية.

هاتف ٢٨٢٦٦٦٦ - ٠١١ – فاكس ٢٨٢٦٧٢٥- ٠١١

الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

تم الحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ 26 صفر ١٤٣٢ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠١١م.

ه. رأس المال المدفوع لمدير الصندوق.

يبلغ رأس المال المدفوع لشركة السعودي الفرنسي كابيتال (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمس مئة مليون ريال سعودي.

و. ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق.

السنة	2019
الإيراد	292,292,565
الأرباح	77,109,146

ز. أسماء أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق وأنشطة العمل الرئيسية لكل عضو التي تمثل أهمية جوهرية لأعمال مدير الصندوق.

العضو	الصفة	أنشطة العمل الرئيسية التي تمثل أهمية جوهرية لأعمال مدير الصندوق.
السيد/ طلال الميمان	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة في البنك السعودي الفرنسي.
السيدة/ إليزابيث كريتشلي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد/ مازن التميمي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد/ ريان فايز	عضو مجلس الإدارة	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي في البنك السعودي الفرنسي.
السيد/ يوسف اليوسفي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد

* إن نصاب الأعضاء المستقلين لدى الشركة لم يكتمل نظراً لوجود مقعد شاغر وذلك في تاريخ هذا المستند، سيتم تحديث مستندات الصندوق (شركة السعودي الفرنسي كابيتال) لعضو مجلس الإدارة (عضو مستقل).

ح. الأدوار والمسؤوليات و الواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بالصندوق.

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار وجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، سواءً أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

كما يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم و أحكام كلاً من شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق، و يلتزم بواجبات الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يضمن العمل وبذل الحرص المعقول بما يحقق مصالحهم، ويكون مسؤول عن القيام بالتالي:

١. إدارة الصندوق.
٢. إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
٣. طرح وحدات الصندوق.
٤. التأكد من دقة شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق واكتمالها و أنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
٥. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
٦. تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
٧. الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

ط. المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

كلف مدير الصندوق نيابة عن صندوق الاستثمار أطراف أخرى للقيام بأعمال تتعلق بالصندوق، وهي كالآتي:

- أمين الحفظ، للقيام بمهام الحفظ.

- المحاسب القانوني، للقيام بمهام التدقيق والمراجعة.
- مجلس إدارة الصندوق، للقيام بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته و المستندات ذات العلاقة، و أحكام اللوائح و الأنظمة محل التطبيق.

ي. أي أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار.

لا يوجد.

ويقر مدير الصندوق بعدم وجود أي تضارب مصالح، وفي حال نشوء أو حدوث أي تضارب في المصالح مستقبلاً سيقوم مدير الصندوق بعمل اللازم فيما يحقق مصلحة مالكي الوحدات و الإفصاح عن ذلك التضارب في تقارير الصندوق الدورية.

ك. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- يحق لمدير الصندوق الانسحاب طوعاً من إدارة الصندوق حسب ما تقتضيه مصلحة مالكي الوحدات على أن يرتب لتعيين مدير صندوق بديل ويخضع ذلك لأحكام ولوائح هيئة السوق المالية.
- للهيئة حق عزل مدير الصندوق واتخاذ أي اجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات التالية:
  ١. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الادارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
  ٢. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الادارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
  ٣. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ممارسة نشاط الادارة.
  ٤. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل – بشكل تراه الهيئة جوهرياً – بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
  ٥. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
  ٦. أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.

إذا مارست الهيئة أياً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لمدير الصندوق البديل. ويجب على أمين الصندوق أن ينقل – حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة المحض- إلى مدير الصندوق البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق بما يتماشى مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

١٣. أمين الحفظ:

أ. اسم أمين الحفظ.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC).

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٠٥٠٠٨/٣٧).

ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ.

الادارة العامة
العليا – المروج7267
ص.ب. ٢٢٥٥ الرياض ١٢٢٨٣
المملكة العربية السعودية
هاتف 5920 92000 966+
فاكس 2385 299 11 966+
الموقع الالكتروني: www.HSBCSaudi.com
البريد الالكتروني: SaudiArabia@HSBC.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

تم الحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ ٠٥ ذو الحجة ١٤٢٦ هـ الموافق ٠٥ يناير ٢٠٠٦م.

ه. الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام هذه لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

و. المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو اي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن.

ز. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي اجراء تراه مناسباً في حال وقوع اي من الحالات التالية:
  ١. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص الرخص لهم.
  ٢. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
  ٣. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
  ٤. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
  ٥. أي حالة أخرى ترى الهيئة – بناءً على أسس معقولة – أنها ذات أهمية جوهرية.

- يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:
يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويجب اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي، والافصاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني.

إذا مارست الهيئة أو مدير الصندوق أياً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ بديل بحسب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتعين على مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لأمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل –حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً- إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

١٤. مستشار الاستثمار:

لا يوجد.

١٥. الموزع:

لا يوجد.

١٦. المحاسب:

أ. اسم المحاسب القانوني.

العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني.

العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية
طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز - الرياض
ص.ب. ١١
الرياض ١٠٥٠٤

رقم الهاتف: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+
رقم الفاكس: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+
الموقع الالكتروني: www.crowe.com/sa

ج. وصف الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

يقوم المحاسب القانوني بإعداد وتقديم ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والمصادقة على القوائم السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبيين القانونيين.

١٧. معلومات أخرى:

أ. السياسات التي سيتبعها مدير الصندوق لمعالجة أي تضارب مصالح.

إن السياسات والإجراءات التي سيتبعها مدير الصندوق لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها لمالكي وحدات الصندوق عند طلبها دون مقابل.

ب. المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة وسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة.

يجوز لمدير الصندوق منح تخفيضات على أتعاب إدارة الصندوق لمالكي الوحدات او إلغاءها متى ما رأى ذلك مناسباً، وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.

ج. المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة.

يخضع الصندوق لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل حيثما ينطبق.

كما تطبق ضريبة القيمة المضافة على الصندوق فيما يتعلق برسوم الإدارة والرسوم والمصاريف الأخرى وفقاً لنظام القيمة المضافة ولائحته التنفيذية.

وتقع مسؤولية إخراج الزكاة عن الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمرون على مالكي تلك الوحدات، كما سيتم الإفصاح عن مصاريف الضريبة المطبقة على الصندوق في القوائم المالية للصندوق.

د. معلومات وتفاصيل اجتماع مالكي الوحدات.

- **الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.**
  - يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.
  - يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ.
  - يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعيو أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

- **إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.**
  - تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات عن طريق الاعلان على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق، بالإضافة إلى إرسال إشعار إلى مالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل (١٠) أيام على الأقل من الاجتماع بمدة لا تزيد عن (٢١) يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والاشعار تاريخ الاجتماع، مكانه ووقته والبنود المقترحة.
  - يكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضور عدد من مالكي الوحدات ممن يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، وفي حال عدم استيفاء النصاب سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثانٍ بالإعلان عن ذلك في موقعه الالكتروني و الموقع الالكتروني للسوق وبإرسال إشعار كتابي لمالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (٥) أيام، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كانت نسبة وحدات الصندوق الممثلة في الاجتماع.
  - قد يتم عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها و التصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

- **طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.**
  - يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
  - يحق لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
  - في حالة عقد الاجتماعات بواسطة وسائل التقنية الحديثة سيكون التصويت وفقاً لذلك حسب الضوابط التي تضعها الهيئة.

ه. معلومات عن الإجراءات المتبعة لإنهاء وتصفية الصندوق.

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (٢١) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً وإشعار الهيئة و مالكي الوحدات خلال (٥) أيام عمل من وقوع الحدث الذي أوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء أي من متطلبات لائحة صناديق الاستثمار أو أي متطلبات أخرى من هيئة السوق المالية التي قد يتم إنهاء الصندوق بموجبها، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

و. إفادة بأن الاجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل، بما في ذلك الوسائل التي يمكن استخدامها لتقديم الشكوى، ومكان تقديم الشكاوى.

إن إجراءات معالجة الشكاوى المتعلقة بالصندوق متاحة لمالكي الوحدات وسيتم تقديمها لهم عند طلبها دون مقابل.
كما يمكن لأي من مالكي الوحدات تقديم أي شكوى من خلال إرسال خطاب شكوى يتضمن توقيع مالك الوحدات، رقم هاتف، رقم فاكس وعنوان بريدي على أحد الوسائل التالية:

- زيارة قسم خدمة العملاء في المكتب الرئيسي لمدير الصندوق.
- الاتصال بخدمة العملاء لدى مدير الصندوق على الهاتف المجاني ٨٠٠١٢٤٣٢٣٢.
- ارسال الشكوى الى مدير الصندوق على الفاكس رقم ٠١١-٢٨٢٦٦٢٣.
- من خلال البريد الالكتروني لمدير الصندوق complaints@fransicapital.com.sa

سيعمل مدير الصندوق على تسوية الشكوى والرد عليها خلال ٥ أيام عمل من تاريخها.

ز. الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق.

إن الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق هي لجنة الفصل في المنازعات الأوراق المالية.

ح. المستندات المتاحة لمالكي الوحدات.

- شروط وأحكام الصندوق.
- ملخص المعلومات الرئيسية للصندوق.
- كافة العقود المذكورة في مذكرة المعلومات التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- التقارير الدورية للصندوق.
- القوائم المالية المدققة للصندوق.
- القوائم المالية لمدير الصندوق.

ط. إن أصول صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن - إن وجد - أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن - إن وجد - أو مقدم المشورة - إن وجد- أو الموزع - إن وجد- أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيها، إلا إذا كان أي منهم مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة الصناديق، وأفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ي. معلومات أخرى.

لا يوجد أي معلومة أخرى معروفة، أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أو مجلس إدارة الصندوق بشكل معقول، وقد يطلبها – بشكل معقول- مالكو الوحدات الحاليون أو المحتملون أو من المتوقع أن تتضمنها مذكرة المعلومات التي سيتخذ قرار الاستثمار بناءً عليها.

ك. أي اعفاء من قيود لائحة الاستثمار توافق عليها هيئة السوق المالية ماعدا التي ذكرت في سياسات الاستثمار وممارساته.

لا يخضع الصندوق لأي إعفاء من أي من قيود لائحة الاستثمار، بخلاف الإعفاءات العامة التي صدرت أو قد تصدر مستقبلاً من هيئة السوق المالية بشأن صناديق الاستثمار كافة.

ل. سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول الصندوق العام الذي يديره.

مدير الصندوق ليس ملزماً بالتصويت، ولكن في حال المشاركة في التصويت، فبشكل عام يكون التصويت متناسق من توصيات ادارة الشركة إما بشكل مباشر او بشكل غير مباشر عن طريق تصويت الأغلبية. وكذلك من الممكن ان يصوت مدير الصندوق ضد توصيات ادارة الشركة إذا كان يعتقد ان ذلك يخدم مصالح حملة الوحدات بالشكل الامثل.

١٨. صناديق أسواق النقد.

أ. إن الاشتراك في أي وحدة من هذا النوع من الصناديق يختلف عن إيداع مبلغ نقدي لدى بنك محلي.

ب. إن مدير الصندوق غير ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بسعر الاشتراك، وإن قيمة الوحدات وايراداتها عرضة للصعود والهبوط.

ج. المنهجية التي سيتبعها مدير الصندوق لتصنيف استثمارات الصندوق والأطراف النظيرة التي سيتعامل معها الصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتقييم المؤسسات المالية التي يتعامل معها بشكل دوري.

د. يقر مدير الصندوق بأن كافة مصادر صفقات أسواق النقد التي يتعامل معها خارج المملكة، خاضعة لهيئة رقابية مماثلة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ه. يقر مدير الصندوق بأن الجهة المصدرة لعقود المشتقات التي قد يستثمر فيها بغرض التحوط، خاضعة لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن الهيئة أو الصادرة عن جهة رقابية مماثلة للهيئة.

ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح

السعودي الفرنسي كابيتال
Saudi Fransi Capital

ملخص المعلومات الرئيسية

أ. المعلومات الرئيسة حول الصندوق.

1. ملخص الصندوق.

اسم الصندوق : صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
نوع الطرح : طرح عام.
فئة الصندوق : صندوق نقد استثماري.
نوعه : مفتوح.

2. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي هو صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح يهدف إلى توفير السيولة والمحافظة على رأس المال وقد يحقق عوائد صافية من الرسوم.

3. سياسات استثمارات الصندوق وممارساته الصندوق.

يعمل مدير الصندوق حسب مرئياته لتحقيق أهداف الصندوق طريق الاستراتيجيات والضوابط التالية:

1. الاستثمار بمجموعة أدوات مالية على سبيل المثال لا الحصر الودائع المصرفية.
2. تقييم وشراء سندات الدين والصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
3. تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي.
4. قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.
5. يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة والمرخصة من هيئة السوق المالية او لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من أصول الصندوق.
6. يستثمر الصندوق في إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء المعاكس.
7. يحق للصندوق أن يسعى إلى التمويل، شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقترض 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاستردادات.

4. المخاطر المتعلقة بالاستثمارات في الصندوق.

- **المخاطر المتعلقة بالائتمان والأطراف المقابلة.**

مخاطر عدم التسديد من قبل أطراف المؤسسات المالية التي يتعامل الصندوق من خلالها. وعليه فإن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان في محافظه الاستثمارية والعوائد.
يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة توزيع الائتمان ووضع حدود للاستثمارات مع المؤسسات المالية التي يتعامل معها الصندوق.

- **مخاطر العملة.**

قد تتقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير في صرف أسعار العملات الأجنبية. ويقوم مدير الصندوق حسب تقديره باستخدام أدوات مالية تساهم في الحماية من التقلبات في الأسعار

- **مخاطر السيولة.**

هي المخاطر التي يتعرض لها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية.

- **المخاطر الاقتصادية.**

تتمتع المملكة العربية السعودية باقتصاد قوي، وهو خاضع لشروط وأحوال السوق العالمي ونمو الاقتصاد العالمي. قد يتأثر الاقتصاد السعودي بعوامل عديدة مثل: تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم، السيولة،

تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لها تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

- **المخاطر المتعلقة بأحداث معينة.**

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة ولكن غير محدودة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة.

يفهم المشترك ويوافق على أن قيمة وحدات الصندوق معرضة للصعود و الهبوط، و أن مدير الصندوق لن يكون ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، ويتحمل مالك الوحدات المسئولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق، علما بأن الاستثمار بالصندوق لا يعد إيداعا لدى أي بنك محلي. يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع صندوق الاستثمار.

- **مخاطر الظروف القاهرة.**

هي المخاطر الناتجة عن ظروف قاهرة مثل - على سبيل الذكر لا الحصر- القرارات الحكومية أو الحروب أو الاضطرابات المدنية أو العصيان المدني أو الكوارث الطبيعية أو الحصار الاقتصادي أو المقاطعة التجارية أو القرارات التشريعية للأسواق أو تعليق التداول أو عدم التمكن من التواصل مع السوق لأي سبب كان أو تعطل لنظام الحاسب الآلي أو أي سبب لا يخضع لسيطرة مدير الصندوق أو الصناديق التي يستثمر فيها. في حال وقوع أي من أحداث الظروف القاهرة فسيتم تأجيل أي التزام على الصندوق وفقاً لما يقتضيه حدث القوة القاهرة. كما سيقوم مدير الصندوق بإعلان حدث القوة القاهرة وسيكون ملزم لجميع المستثمرين في الصندوق.

وتجدر الإشارة إلى أن مدير الصندوق لن يكون مسئولاً تجاه مالكي الوحدات لأي خسارة مؤقتة أو دائمة لاستثماراتهم سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي قوة قاهرة.

- **مخاطر حالة الوفاة.**

إذا كان المشترك فرداً فإن شروط و أحكام الصندوق وكافة مستنداته الأخرى ستكون ملزمة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة والممثلين الشخصيين ومؤتمني وخلفاء المشترك، ولن تلغى موافقة مالك الوحدات على هذه مستندات الصندوق تلقائياً عند وفاة أو عجز المشترك.

وإذا كان المشترك كياناً قانونياً فإن هذه الاتفاقية لن تلغى بشكل تلقائي عند وفاة أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها. وبغض النظر عن هذه الشروط فإنه يحق لمدير الصندوق ووفقاً لتقديره المطلق وقف أي تعاملات تتعلق بهذه الاتفاقية لحين تسلم مدير الصندوق أمراً من المحكمة أو توكيل أو أي دليل أخر يكون مرضياً له للصلاحية المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة والممثلين الشخصيين والمؤتمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

- **مخاطر تقلبات معدلات الفائدة.**

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في معدل الفائدة، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- **مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار الاخرى.**

لن يستثمر الصندوق الا في صناديق مماثلة له في الاستراتيجية ومستوى المخاطر، لكن قد تنتج مخاطر بسبب تقلبات سعر وحدة الصندوق المستثمر فيه مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

5. بيانات الأداء السابق للصندوق.

- **العائد الكلي لسنة / ثلاثة سنوات / خمسة سنوات / منذ التأسيس.**

الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمسة سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	1.88%	1.58%	1.27%	3.11%

- **إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية أو منذ التأسيس.**

الفترة	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
العائد الإجمالي	1.88 %	1.56%	1.23%	0.94%	0.60%	0.68%	0.74%	0.81%	0.34%	0.29%

- **الأداء مقارنة بالمؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.**

الفترة	2019	2018	2017	2016	2015
أداء الصندوق	1.88%	1.56%	1.23%	0.94%	0.60%
أداء المؤشر	2.18%	1.90%	1.08%	0.44%	0.16%

- **تاريخ توزيع الأرباح على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية.**

لا ينطبق.

ب. مقابل الخدمات والعمولات و الأتعاب.

رسوم الحفظ	0.02% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في اخر يوم عمل من كل شهر ، بالإضافة الى 112.50 (مئة و اثنى عشر ريالا و خمسون هلله) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق على 0.50% في السنة -كحد أقصى- من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري.
رسوم المراجعة و التدقيق	32,000 (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة. ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الافصاح المالي السنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.
رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.

أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	وهذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال العامة علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب 1,339.69(الف و ثلاث مائة و تسع و ثلاثون و تسع و ستون هللة) ريال سعودي في السنة، حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً) وتجدر الإشارة بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة، كما لا تشمل أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلا في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.
* في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم و المصاريف الفعلية.

ج. معلومات إضافية.

لمزيد من المعلومات حول صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي، يرجى الاطلاع على الشروط و الأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
وذلك من خلال الموقع الالكتروني لمدير الصندوق.

د. معلومات مدير الصندوق.

1. اسم مدير الصندوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37).
سجل تجاري رقم (1010231217).

3. العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي: ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية.
هاتف 2826666 - 011 – فاكس 2826725- 011
الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa

ه. معلومات أمين الحفظ.

1. اسم أمين الحفظ.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC).

2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (05008/37).

3. العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ.

الادارة العامة
العليا – المروج7267
ص.ب. 2255 الرياض 12283
المملكة العربية السعودية
هاتف 5920 92000 966+
فاكس 2385 299 11 966+
الموقع الالكتروني: www.HSBCSaudi.com
البريد الالكتروني: SaudiArabia@HSBC.com

و. معلومات الموزع.

لا ينطبق.

إبراهيم بن عبدالعزيز الغانم
رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية المكلّف

نواف بن زبن العتيبي
الرئيس التنفيذي المكلّف